

Виллибальд Пош¹
Томас Крюссманн²

Исламское страхование в Австрии

Аннотация: В статье обсуждается нормотворческая деятельность Австрийского института стандартизации по исламскому страхованию. В январе 2011 г. Институт опубликовал проект соответствующих правил. Инициатива замечательна тем, что она выходит за рамки научных исследований и предлагает практикам австрийского страхового бизнеса руководящие материалы.

Ключевые слова: исламское страхование, Австрийский институт стандартизации, такафул.

Willibald Posch, Thomas Kruessmann. ISLAMIC INSURANCE IN AUSTRIA Abstract: The article discusses a set of rules and recommendations on Islamic insurance that was developed by the Austrian Standards Institute and published as a draft in January 2011. This initiative is remarkable as it transcends the realm of scholarly work and offers a blueprint to practitioners of the Austrian insurance industry.

Key words: Islamic insurance, Austrian Standards Institute, takaful.

Введение

На сегодняшний день, по мнению исламских юристов, в договорах, которые связаны с начислением процентов, корень всех экономических проблем, в частности – главные причины разрыва социальных слоев и разделения между богатыми и бедными. Богатые должны в обязательном порядке приносить пожертвования нуждающимся (*закят*)³ и

¹ Профессор, доктор юриспруденции, почетный доктор Университета Граца (г. Грац, Австрия).

² PhD, директор Исследовательского центра REEES (Russian East European & Eurasian Studies) Университета Граца (г. Грац, Австрия).

³ Описание различий между рибой и закятом можно найти в К 2:270-275 и в К 30:38, 39. Между тем как закят объединяется с похвальной формой благотворительности, взимание процентов рассматривается как запрещенное и санкционированное увеличение имущества.

должны инвестировать имеющиеся в наличии деньги¹. По толкованию *закята* – одного из пяти столбов Ислама² – мусульманин, который располагает лишними средствами, должен предоставить эти средства нуждающимся без начисления процентов. При этом он имеет право принимать участие в использовании расходов и доходов, но не имеет право требовать процентов (запрет *риба*).

Еще одним важным принципом шариата является *гарар* – запрет на намеренный риск и неопределенность в договоре. Чтобы не давать предпосылок для спекуляций, согласно исламскому праву, недопустимы договоры, содержащие неопределенность, неточность и спекулятивный риск. Таким образом, запрет *гарар* ставит препятствия для договоров страхования.

Таким образом, общепринятые на Западе договоры страхования сталкиваются с запретом *риба* и с трудом согласуются с запретом *гарар*. По этой причине в исламской юриспруденции сформировалась самостоятельная дисциплина, которая ищет способы развития и согласования страховых договоров с шариатом [Siddiqi, 1985; Muslehuddin, 2004] и манифестирует главные результаты в системе *такафул*.

Основным социальным принципом *такафул* является оказание взаимопомощи. Каждый участник делает взносы в общий фонд и по договору обязывается в рамках своих вложений оказать помощь в случае необходимости. По своей структуре и философии *такафул* очень похож на принцип общепринятого взаимострахования. Особенностью являются существующие ограничения в сферах инвестиций, например:

- никаких инвестиций в игровые компании;
- исключены юридические притязания на страхование в случае самоубийства или смерти в результате злоупотребления наркотическими веществами.

Также создается Совет Шариата.

Принципы *такафул* основаны на следующих основных ценностях:

¹ В К 2:219 говорится, что тот, у кого имеется избыток средств, должен приносить пожертвования.

² Мусульманам Коран дает руководство (худа) не только относительно их религиозного поведения, но и относительно светской жизни: шахада-свидетельство, саяат – каноническая молитва, саум – 30-дневный пост во время Рамдана, закят-милостыня (подавание) и хадж – паломничество.

- сотрудничество на благо сообщества;
- оказание взаимопомощи;
- разделение прибыли и убытков из одного общего фонда.

Инициатива Австрийского института по стандартизации

По предложению Исламского Центра информации и документации в Вене, Австрийский институт по стандартизации (Austrian Standards Institute)¹ исследовал привлекательность исламского финансового рынка, и в результате оценил его как «защищенный от кризиса и приносящий выгодную альтернативу для общепринятых финансовых услуг и продуктов»². Итак, Австрийский институт по стандартизации приступил к разработке соответствующих правил вместе с экспертами исламского права из Катара. Таким образом Австрийский институт по стандартизации хотел предложить «поддержку» банкам, сберегательным кассам, кредитным учреждениям и страховым компаниям. Через открытие так называемого «исламского окна»³ поддержка должна предоставить возможность оформления договоров в полном соответствии с правилами исламского финансового и страхового дела, и принять таким образом участие в многообещающем будущем рынке.

Австрийские стандарты ON-R 142001 включают два основных правила:

- ON-R 142001-1, которое относится к финансовым продуктам и услугам, т.е. к области, которая называется «исламским финансовым рынком», на тему которого существует очень много литературы на английском [Al-Harran, 1995; Haron, 1997; Vogel and Hayes, 1998; Siddiqi, 2004] и немецком [Amereller, 1995; Dalkusu, 1999; Lohlker, 1999; Bergmann, 2008; Gassner und Wackerbeck, 2009; Pfannkuch, 2009; Ebert und Thießen 2010; Ecke, 2012] языках;

¹ Институт является негосударственной организацией, учрежденной в качестве «общественно полезной и не партийной платформой для разработки стандартов в Австрии» (www.austrian-standards.at).

² Предисловие к стандартам (ONR) 142001-1, 3.

³ А. Хаар отмечает, что внедрение такого «исламского окна» принесет местным банкам не только «структурные проблемы» [Haar, 2010].

- ON-R 142001-2, которое совмещает оформление продуктов страхования и страховых услуг с мусульманским правом.¹

Согласно Австрийскому институту по стандартизации, правило ON-R должно быть «быстро доступным нормативным документом». В процессе своего развития оно должно отвечать не всем требованиям классических норм. Оно предлагается в случае, если:

- новые, быстро меняющиеся события должны быть задокументированы,
- при быстром принятии решения не требуется соблюдение всех основных принципов стандартизации [ON-R, 2010].

В дальнейшем, правила ON-R могут превращаться в общеобязательные национальные нормы типа ÖNORM.

Признаки исламского страхования в Австрии

Застрахованы могут быть только те риски, которые происходят из действий человека (активных действий или упущений), в категорию которых входит также технический сбой. Для определения допустимости риска были установлены различия *аль-кадр* и *аль-када*:

- Термин *аль-кадр* понимается как непреодолимое обстоятельство («Предопределение, судьба»), которое в Исламе толкуется как воля Аллаха. По тарифному расчету риска, ущерб такого события, произошедшего по форс-мажорным обстоятельствам, не может быть возмещен.
- Термин *аль-када* ссылается на те события, которые происходят из-за влияния человека, а не по форс-мажорным обстоятельствам. По тарифному расчету риска, ущерб может быть возмещен только при таких обстоятельствах.

Ответственность за риск в застрахованном сообществе основана на принципе взаимности. По сравнению с обычной системой страхования, разница состоит в том, что именно сообщество, а не страхователь или одно лицо принимает на себя риск и извлекает соответ-

¹ По состоянию на 7.1.2014 точно определены были только правила ONR 142001-1 (от 1.5.2010), которые относятся к банковским предприятиям в узком смысле. ONR 142001-2 (от 1.1.2011) о продуктах страхования и о страховых услугах на срок исполнения были предоставлены в виде проекта.

ствующую пользу в рамках страхования. Страхователи, участвующие в этом сообществе, платят взносы в виде благотворительных пожертвований. Под благотворительностью подразумевается, что полученная прибыль в сообществе идет в пользу не только одного страхователя, но и всего сообщества в целом.

Фонды-*такафул*, формы страхований которых основаны на общей системе управления имуществом, выстраиваются по исламским принципам из взносов страхователей. Изначально руководитель вычитает все расходы, которые связаны с управлением договора и активов. Все доходы, связанные с управлением активами, должны быть принесены фонду-*такафул*.

Австрийским страховым компаниям рекомендуются две модели управления активами: *вакалах* и *мударабах*.

Вакаля – это такой порядок управления делами, при котором один человек поручает другому решать для первого задачи за определенную плату. При такой модели *вакаля* страхователь получает плату за свою работу. Этот расход, ориентированный на сумму взноса, берется из фонда-*такафул* и служит для покрытия расхода страхователя. При этом может остаться и прибыль из избыточных средств. Дополнительные сборы используются для эффективности функционирования и управления фондом. Что касается ответственности, оператор в модели *вакалах* является представителем страхователя и риск фонда-*такафул* несет он сам. В свою очередь, доходы, полученные из фонда-*такафул*, полагаются только членам фонда.

Модель *мудараба*, согласно исламским принципам, представляет собой систему управления активами, связанную с заказами. Страховщики делают свои взносы в фонд *такафул*, который управляется страховым сообществом от генерального уполномоченного лица фонда. В отличие от модели *вакаля*, в зависимости от вида страхования фонд-*такафул* может причисляться к сообществам, которым начисляется отдельный налог, к страхователям или к застрахованным сообществам в целом.

В зависимости от типа страхования доход от инвестиций фонда может быть взят:

- а) перед установлением размера налога управленческих расходов;
- б) в ходе начислений, зависящих от успехов управленческих расходов;
- с) после срока внесения обязательных налогов.

Если из Фонда доходов для риска останутся лишние средства, они могут быть разделены между фондами и страхованием по заранее обговоренным условиям. Не допускается полный переход оставшихся средств страховщику. Кроме того, также допустимо принятие участия страховщика в капиталовложении, которое происходит в виде соглашения *мудароба*. Таким образом, оператор может принимать участие в сделках, риск потери которых несет не он, а Фонд. В случае потери управление Фонда все же должно предусмотреть отсрочку финансирования потерь. Кроме того, при чрезмерных потерях страховщик должен предоставить Фонду беспроцентный кредит, вся сумма которого будет возвращена обратно из средств фонда в малоубыточный период.

В зависимости от типа страхования модели *вакаля* и *мудароба* могут быть комбинированы в форме:

- параллельного прохождения или
- в форме, когда управляющий делит сберегательный взнос и управляет им по доле участия.

Личное страхование подразделяется на следующие категории:

а) Физические лица складывают по определенному сроку договоренную сумму, превышение которой образуется в зависимости от ущерба. Примерами страхования физического лица являются все капиталобразующие страхования жизни, здоровья и несчастных случаев. К ним относятся ежедневные пособия за время лечения в больнице, при неработоспособности и страхование для обеспечения спокойного дожития.

б) При страховании от вреда, нанесенного человеку, материальная сумма определяется объемом услуг и риска страховщика. Примерами такого страхования являются все страхования здоровья, жизни и несчастных случаев. В эту категорию входят стоимость лечения, возмещение стоимости медикаментов и оценки риска смертности.

Вложения оцениваются как пожертвования. Их смысл в том, чтобы защитить страховое сообщество через Фонд-*такафул*. Таким образом происходит избегание возникновения *гарар* и *майсир*, за которыми следует взятие на себя риска недопустимой оплаты премий.

Возможные риски в страховании жизни создает так называемая семья-*такафул*, в центре которой стоит защита близких родственников. В большинстве случаев это покрытие расходов на учебу детей, близких

родственников или оплата жилья при потере работы. Суть страхования имущества в денежном балансировании через покрытие страхового случая при возникнувшем ущербе. Подразделения страхования имущества обычно изображаются в виде ущербного тарифа.

При создании ущербного тарифа, с точки зрения Ислама, проблематичными могут оказаться две темы:

а) управление средствами. Премии, которые были приняты страховщиком, должны устанавливать возможность также в области страхования имущества в рамках правового надзора. По исламским критериям, выбранные финансовые инструменты должны быть достаточны. Обычно для управления средствами выбираются модель *вакаля*.

б) покрытие риска. При выборе застрахованных рисков страховщик должен обратить внимание на допустимость подразделения по исламскому праву в *аль-кадр* и возникновение спорных договорно-правовых страховых проблем в *аль-кадах*. В общепринятых правовых порядках *аль-кадах* подразделение не предусмотрено.

Вид тарифа страхования ущерба проходит в исламской области по принципу исключения. Позитивные правовые общественные определения предусмотрены в общепринятых областях.

Вопрос в том, будут ли исламским страховым учреждениям выдвинуты такие же правовые требования, как и обычным страховым компаниям. Например, могут возникнуть возможные отклонения от хорошего корпоративного управления (*good corporate governance*) и от необходимых капиталовложений.

При установлении капиталотребований страховое учреждение нужно разделять на две модели:

- модель-*вакаля*, в которой страховое учреждение является лишь агентом;
- модель-*мудараба*, в которой страховое учреждение несет риск самостоятельно.

В отношении правительственной корпорации возникает еще вопрос о том, насколько работа религиозного совета может быть предметом страхового правового наблюдения [Wackerbeck und Winkel, 2006, p. 452].

На данный момент перестрахование исламских сообществ еще мало изучено. Чтобы достичь совпадений перестрахования, исламские

страховые продукты должны также быть согласованы с Шариатом. На данный момент во многих исламских странах практикующий регресс на общепринятые перестрахования претерпевается только как решение перехода [там же].

Резюме

В том случае, если обоснованные страховые сообщества решатся предложить оформление контракта в Австрии на примере правила ON-R 142001-2, то мусульмане получают возможность заключения страховых контрактов по этому правилу. Они смогут надеяться на то, что их интересы не столкнутся ни с религиозными требованиями, ни с требованиями австрийского правопорядка, ни с основными правами европейского демократического общества и государства. Никакие иррациональные и правовые препятствия не должны стоять на пути к заключению исламского общеправового договора страхования.

Библиография

- Al-Harran, S. (1995), *Leading Issues in Islamic Banking and Finance*, Pelanduk Publications, Selangor.
- Amereller, F. (1995), *Hintergründe des Islamic Banking*, Dunker & Humblot, Berlin.
- Bergmann, D.K. (2008), *Islamic Banking*, Books On Demand, Hamburg.
- Dalkusu, I.N. (1999), *Grundlagen des zinslosen Wirtschaftens: Eigentum, Geld, Riba und Unternehmensformen nach den Lehren des Islam*, Dike-Verlag, St. Gallen.
- Ebert, H.-G. und Thießen, F. (2010), *Das islamkonforme Bankgeschäft*, Deutscher Sparkassenverlag, Stuttgart.
- Ecke, D. (2012), *Islamic Banking: Grundlage und Potenzial in Deutschland*, Diplomica Verlag, Hamburg.
- Gassner, M. und Wackerbeck, P. (2010), *Islamic Finance – Islam-gerechte Finanzanlagen und Finanzierungen*, Bank-Verlag, Köln.
- Haar, A. (2010), “Sparen nach Allahs Regeln: Großer Nachholbedarf”, *DiePresse.com*, available at: http://diepresse.com/home/panorama/integration/592921/Sparen-nach-Allahs-Regeln_Grosser-Nachholbedarf (accessed 28 December 2013).
- Haron, S. (1997), *Islamic Banking: Rules & Regulation*, Pelanduk Publications, Petaling Jaya.

- Lohlker, R. (1999), *Das islamische Recht im Wandel: Ribā, Zins und Wucher in Vergangenheit und Gegenwart*, Waxmann, Münster.
- Mahlknecht, M. (2009), *Islamic Finance: Einführung in Theorie und Praxis*, Wiley-VCH Verlag GmbH & Co. KGaA, Weinheim.
- Muslehuddin, M. (2004), *Insurance and Islamic Law*, Adam Publisher & Distributors, New Delhi.
- ONR. (2010), *Austrian Standarts*, available at: <https://www.austrian-standards.at/infopedia-themencenter/infopedia-artikel/onr/> (accessed 27 December 2013).
- Pfannkuch, K. (2009), *Das Zinsverbot in der Praxis des Islamic Banking*, Igel Verlag Fachbuch, Hamburg.
- Siddiqi, M.N. (1985), *Insurance in an Islamic Economy*, The Islamic Foundation, Leicester.
- Siddiqi, M.N. (2004), *Riba, Bank Interest and the Rationale of its Prohibition*, Islamic Development Bank [IRTI], Jeddah.
- Vogel F.E. and Hayes, S.L. (1998), *Islamic Law and Finance: Religion, Risk, and Return*, Kluwer Law International, The Hague-London-Boston.
- Wackerbeck, P. (2006), *Islamische Versicherungsprodukte: Ein Wachstumsmarkt?* in *Versicherungswirtschaft* Heft 6/2006 vom 15.03.06, Versicherungswirtschaft GmbH, Karlsruhe, ss. 452-455.